

핀테크 산업 동향

이근주 국장 사)한국핀테크산업협회



목차

1. 핀테크 정의 및 발전 배경
2. 핀테크 동향
3. 핀테크 영역/사례
4. 은행과 핀테크
5. 핀테크 규제 이슈

1. 핀테크 정의 및 발전 배경



핀테크 정의

- 금융과 기술의 합성어로, 스마트폰의 확산을 바탕으로 한 모바일 중심의 각종 IT기술과 금융이 서로 융합하여 새롭게 등장한 산업 및 서비스 분야를 통칭
- 기존 금융기법과 차별화한 새로운 형태의 금융기술
- 금융소비자에게는 더욱 편리하고 유익한 상품과 서비스를 제공
- 금융회사나 IT회사는 신규 수익원을 발굴하고 고객 기반 확대, 비용 절감 등 도모
- 비금융기관에서도 금융서비스를 제공
Ex) 비바리퍼블리카의 토스(간편송금), 미국의 렌딩클럽(대출), 중국의 위어바오(MMF)
- 실물과 서비스에 금융이 내재화(Built-in)
Ex) 아마존 대시버튼

핀테크 정의



핀테크 정의



① 사용자는 미리 주소지와 결제 정보를 저장



② '아마존 앱'에서 대쉬 버튼으로 주문할 제품·수량 설정



③ 버튼 클릭 → 주문과 결제가 완료, '앱'으로 알림



④ 주문접수 → 로봇이 발송처리 → 드론이 배송

**'아마존 프라임' 회원에게 서비스 제공
실수로 여러 번 클릭해도 1번만 주문처리**

핀테크 발전 배경

- **모바일의 급속한 확산과 IT기술의 발전**
 - 모바일의 대중화(인터넷인구보다 많은 모바일 인구)
 - SNS, Cloud Computing, Big Data, IoT, VR 등 첨단 IT의 발달
- **금융소비자의 생활 패턴 변화**
 - 온라인 쇼핑몰 선호 → 지급결제 시장 성장
- **금융위기 등에 따른 대안 금융의 모색**
 - 미국 서브프라임론 사태에 따른 금융 위기 → 가계대출 축소 → P2P 대출시장 성장
- **정부차원의 육성 및 규제 해제**
 - 영국: 금융청 신설, 핀테크허브센터 육성, 테크시티, 레벨 39
 - 미국: 합리적 규제프레임 제시(비조치의견서, 규제비용 편익분석 비합리적 규제폐지)
 - 중국: 금융안정보고서 → 핀테크 지원

핀테크 발전 배경-모바일 거래 규모

● 모바일 트래픽과 지급결제시장 규모

구 분	시장 전망	비 고
글로벌 모바일 트래픽 (전망)	연평균 61%씩 급증	1.5 EB*(2014) → 15.9 EB(2018)
글로벌 모바일 결제시장 규모 (전망)	6년간, 6.8배 성장	1,059 U\$(2011) → 7,210 U\$(2017)
국내 직구족 고객 수요	원클릭 결제서비스 선호도 증가	국내 신용카드보다는, 페이팔(paypal) 과 같은 국제 결제서비스 선호
모바일 결제와 기존 카드의 거래 비중	2016년, 5:5 전망	Euromonitor International 보고

* 1 EB(엑사바이트)는 1,024 PB(페타바이트)로 DVD(700 MB) 약 14억3천만개 저장용량을 의미

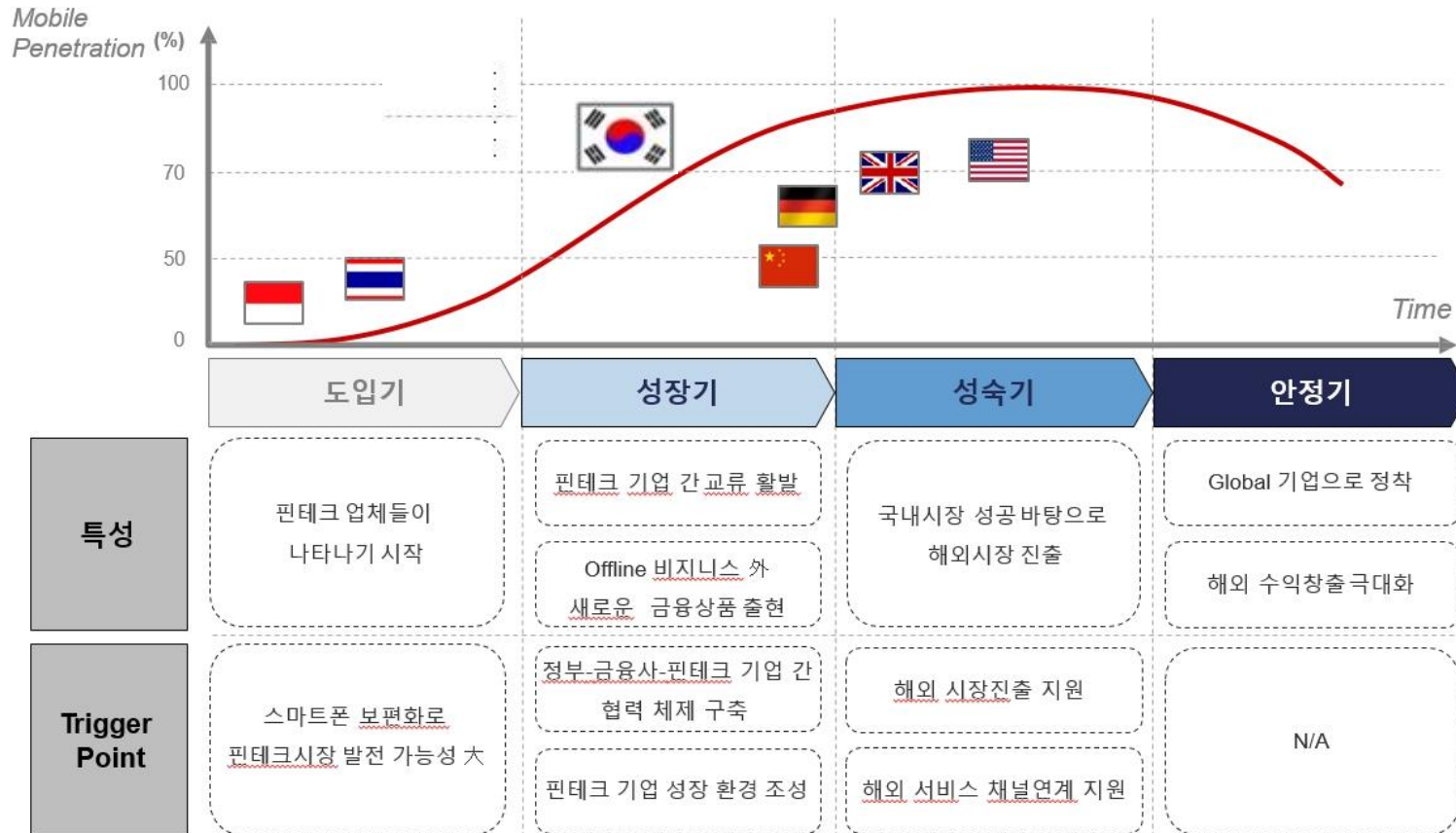
2. 핀테크 동향



핀테크 동향

국내외 핀테크산업 성장

글로벌 트렌드의 가속화와 더불어, 국내 핀테크 시장의 성장 모멘텀 도래



핀테크 동향(글로벌-핀테크서비스)



[출처: Venture Scanner]

핀테크 동향(글로벌-핀테크서비스)

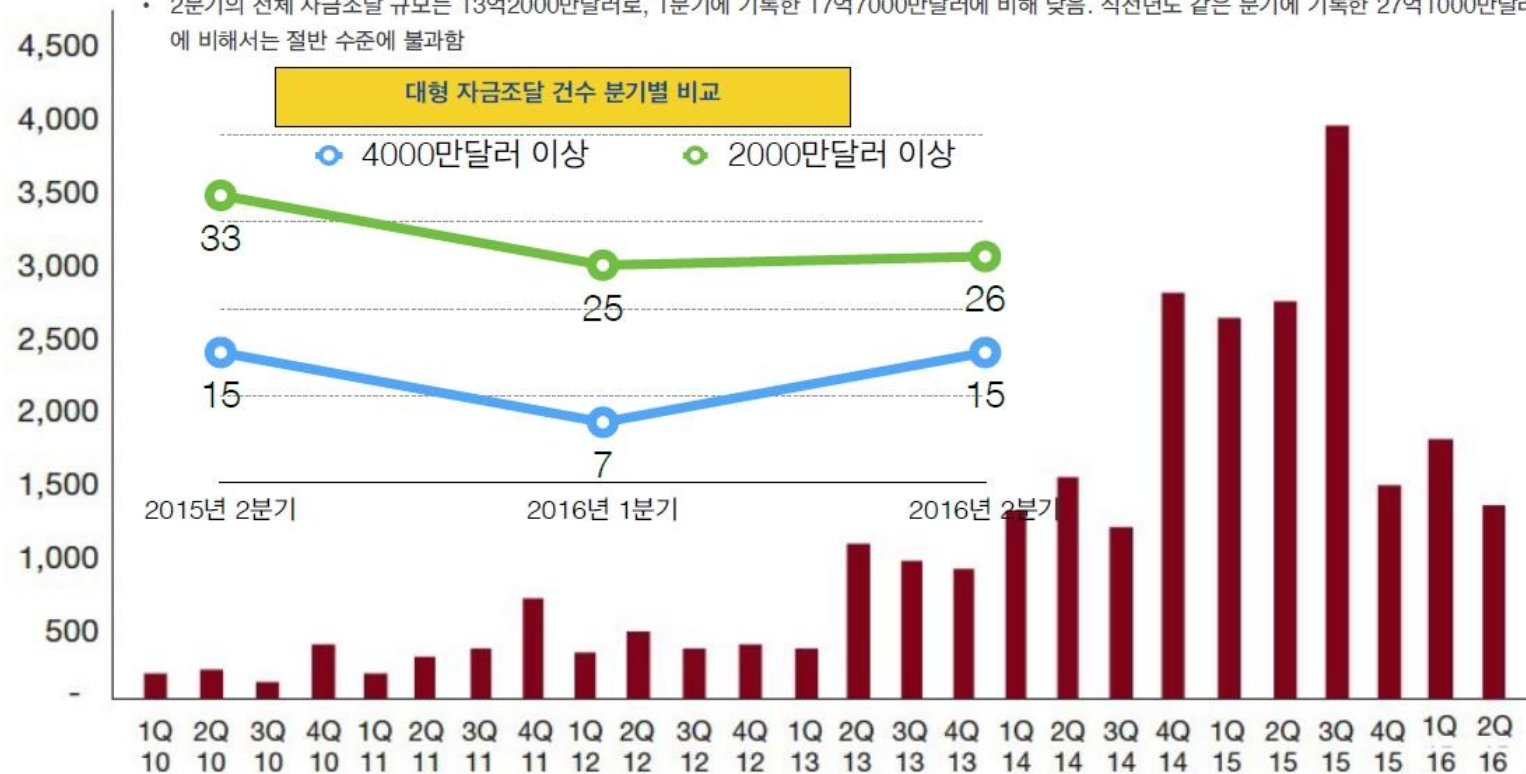


핀테크 동향(글로벌-투자)

글로벌 핀테크 펀딩 현황 -1

- 핀테크 기업들의 자금조달은 2분기에 직전분기 대비 26% 가량 줄어들음.
- 4,000만달러 이상의 거래 수는 7개에 불과, 1분기나 2015년 4분기에 각각 기록한 15건에 비해 절반에도 미치지 못함.
- 2,000만달러 이상의 거래는 26건으로 직전 분기와는 비슷한 수준을 유지했으나, 2015년 2분기의 33건에 비해서는 크게 감소함
- 통상적으로 3분기에 기업공개(IPO)가 몰리면서 자금조달의 정점에 달하지만, 올해의 경우 브렉시트(Brexit)로 인해 반감될 우려가 나오고 있음. 이에 따라 3분기의 자금조달은 과거에 비해 크게 낮은 수준을 형성할 것으로 예상됨
- 2분기의 전체 자금조달 규모는 13억2000만달러로, 1분기에 기록한 17억7000만달러에 비해 낮음. 직전년도 같은 분기에 기록한 27억1000만달러에 비해서는 절반 수준에 불과함

\$US in millions

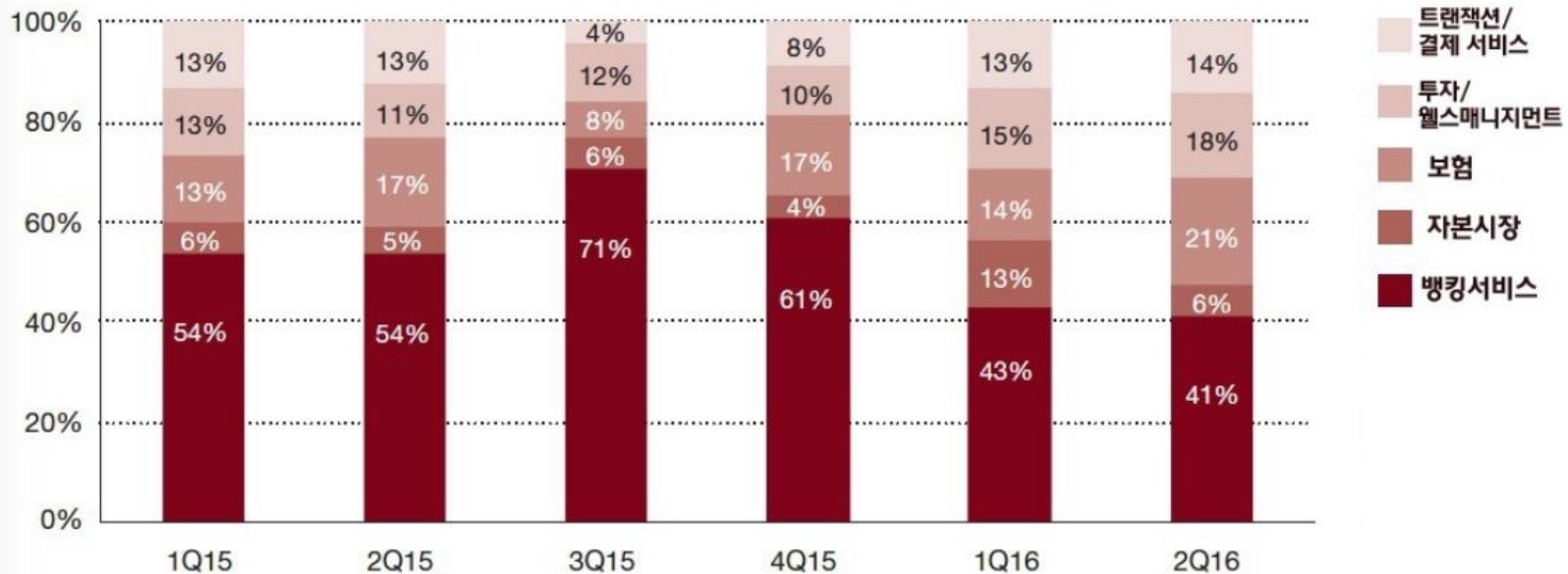


출처: PwC, 2016.08

핀테크 동향(글로벌-투자)

글로벌 핀테크 펀딩 현황 -2

- 핀테크 펀딩에서 가장 높은 비중을 차지하는 비중은 banking 서비스로 2분기 기준 5억2700만달러로, 41%를 차지함.
- 그러나 banking 서비스의 펀딩 비중은 분기를 거듭하면서 계속 축소되고 있음. 전년 동기 대비 13%포인트 줄었고, 정점이었던 2015년 3분기의 71%에 비해서는 30% 포인트 감소함
- 반면 눈에 띄게 증가하는 분야로는 보험과 투자/웰스매니지먼트임
- 보험 분야는 2015년 4분기와 2015년 3분기를 제외하면 계속 두자릿수의 비중을 차지하고 있으며, 올해 2분기 들어서는 처음으로 20%대의 투자 비중을 기록함
- 2분기에 진행된 7건의 4,000만달러 이상의 대형 거래 중 3건이 인슈어테크와 관련됨.
- 2분기 인슈어테크의 자금조달 거래 평균 금액은 1,830만달러로, 핀테크 거래의 평균에 비해 20% 가량이 높음
- 인슈어테크는 자금조달 측면에서 최근 분기동안 연속적으로 12% 이상의 성장을 보이고 있음. 반면 마켓플레이스 대출의 경우 이미 성숙한 시장의 조짐을 보이고 있음.



핀테크 동향(글로벌-정부정책 및 지원)



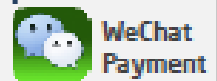
- 정부의 적극적인 핀테크 활성화 지원 정책이 산업성장에 영향력 발휘
- Innovation Hub : 핀테크기업의 금융규제환경 적응을 돕는 전담조직 설치 운영
- 테크시티 : 런던 동부를 중심으로 핀테크 기업과 투자자금이 집중되며 성장
(Level 39 등을 통해 HSBC, Barclays 등 대형은행 적극 투자 중)



- 금산분리 등 높은 규제 속에서도 합리적인 규제프레임을 통해 핀테크의 성장 가능
 - 비조치의견서 → 규제 예측력 강화
 - 규제비용 편익분석 → 비합리적 규제 폐지
- 핀테크 기업 투자중심이 IT기술 메카 실리콘밸리에서 뉴욕 대형 투자은행, VC 등으로 이동



- 중국 정부는 '중국금융안정보고서 2014'를 통해 실물경제를 해치지 않는 수준에서 핀테크 규제 초점을 제한보다는 지원에 두겠다고 발표
- 열악한 금융인프라 불구, BAT(바이두, 알리페이, 텐센트)를 중심으로 핀테크 시장 활성화
- 모바일 이용자의 폭발적 증가에 따른 온라인결제, 인터넷전문은행 등의 서비스 급속 성장



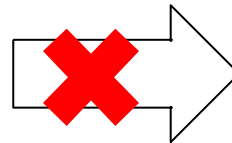
핀테크 동향(국내-ActiveX)

2014. 3. 20. 대통령이 직접 언급한 '**천송이 코트**' 문제로 대변되는
전자상거래 규제(Active X, 공인인증서) 철폐에 대한 요구가 시발점



한류 붐 (가요, 드라마)
중국 강타~

한국 제품에 대한
수요가 급격히 증가
하였으나 ~



해외에서 온라인
주문 불가

👉 ActiveX 원인 제공

외국인의 접근
장벽이 너무 높음

1. 휴대전화/아이핀 본인인증
2. 지급결제를 위한 ActiveX
3. 공인인증서 사용

핀테크 동향(국내-핀테크 산업 육성의 필요성)

풍부한 성장 잠재력에도 불구하고 핀테크 산업의 더딘 성장

明 풍부한 핀테크 성장 잠재력

- 우수한 국내 IT 인프라
- 초고속 통신망, 세계수준 ICT 기술
- 新 기술에 열광적인 소비자
 - 인터넷뱅킹 사용률 약 94%
 - 모바일뱅킹 사용률 약 50%

전체은행 이용자대비(13년)

暗 핀테크 활성화 저해 요인

- 핀테크기업, 금융회사, 정부간 소통 부족
- 오프라인 중심의 경직적 규제
- 정보보안에 대한 우려
- 발달된 IT인프라에 안주

금융산업의 정체 등 새로운 성장 돌파구가 필요한 상황

핀테크 산업 육성 → 국민편익 향상 + 금융산업 경쟁력 강화

핀테크 동향(국내-활성화 전략)

핀테크 산업 활성화를 위한 단계별 전략



핀테크 동향(국내-활성화 기반 마련)

국민들이 체감할 수 있는 핀테크 서비스 활성화 기반 마련



핀테크 동향(국내-지원 및 육성)

국민들이 체감할 수 있는 혁신적 핀테크 서비스 출현에 주력

인터넷 전문은행

- 현행 제도 下 1,2개 사업자 예비인가 (15.12월)
- 3곳에서 예비인가 신청서 제출

KAKAO
카카오뱅크(가칭)

olleh kt
K-뱅크(가칭)

- 본 인가 (16년 中, 예정)

기대효과

계좌계설

점포 방문 없이 계좌개설

↓
금융거래의
時空間적 제약 해소

결제

간편결제, 포인트 적립 등
연계서비스 제공

↓
결제 편의성 및
소비자 혜택 증대

대출

빅데이터를 활용한 신용평가

↓
低 신용자에 대한
中금리 대출 확대

클라우드 펀딩(Crowd Funding)

- 클라우드 펀딩 하위법령 마련 (15.11월)
- 클라우드 펀딩 중앙기록관리기관 선정
- 중앙기록관리기관 : 한국예탁결제원
- 클라우드 펀딩 제도 시행 ('16.1.25 시행)

온라인 보험 슈퍼마켓

- 현행 보험비교 공시사이트들을 단일 웹사이트로 개편
('15.11월 시행)



가격이 저렴하고
가입이 편리한 보험이 있을까?

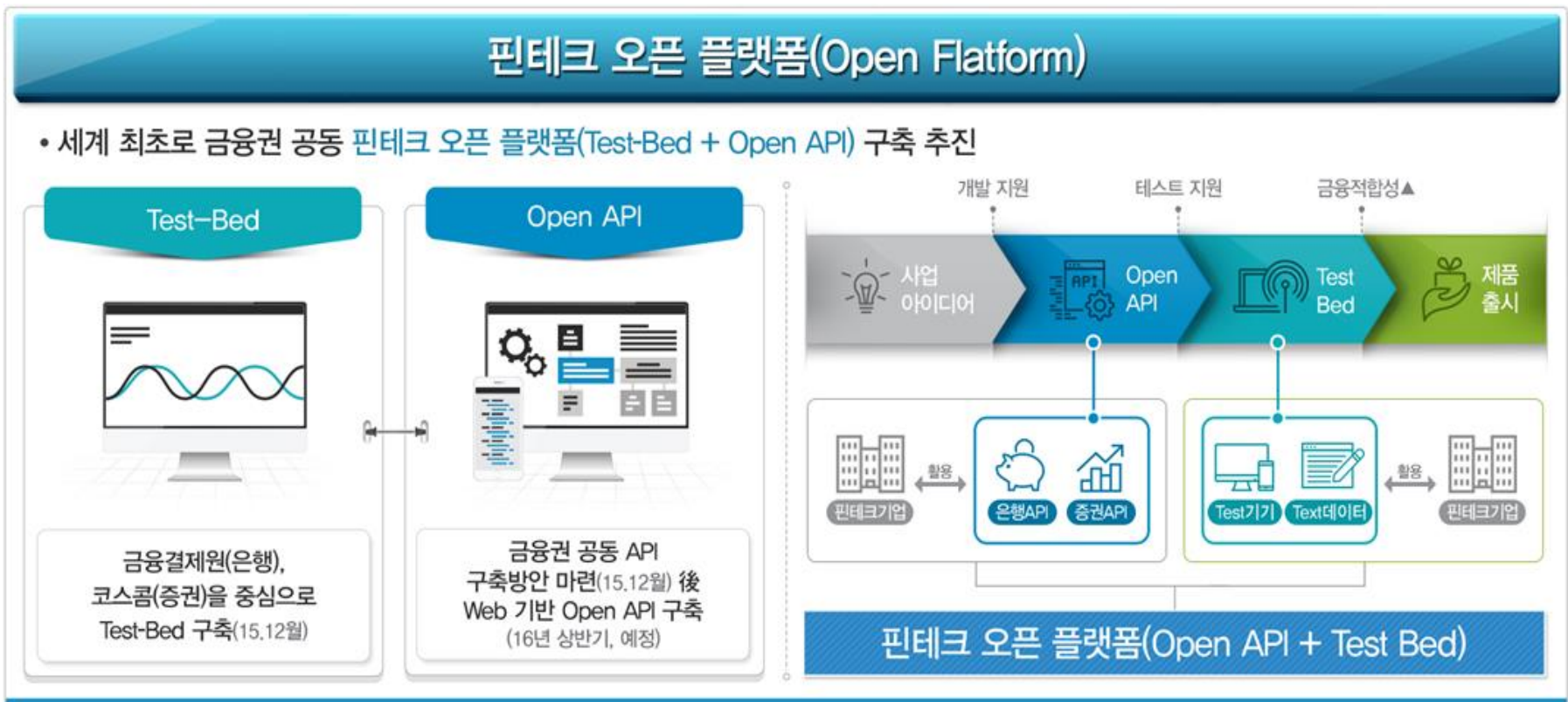


내가 원하는 보험만
비교해서 가입.

핀테크 동향(국내-플랫폼 구축)

새로운 핀테크 기업이 지속적으로 출현할 수 있는 인프라 구축

- 오픈 API 플랫폼 구축 현황: 금융결제원, 코스콤, 농협은행, 신한은행(개발 착수)



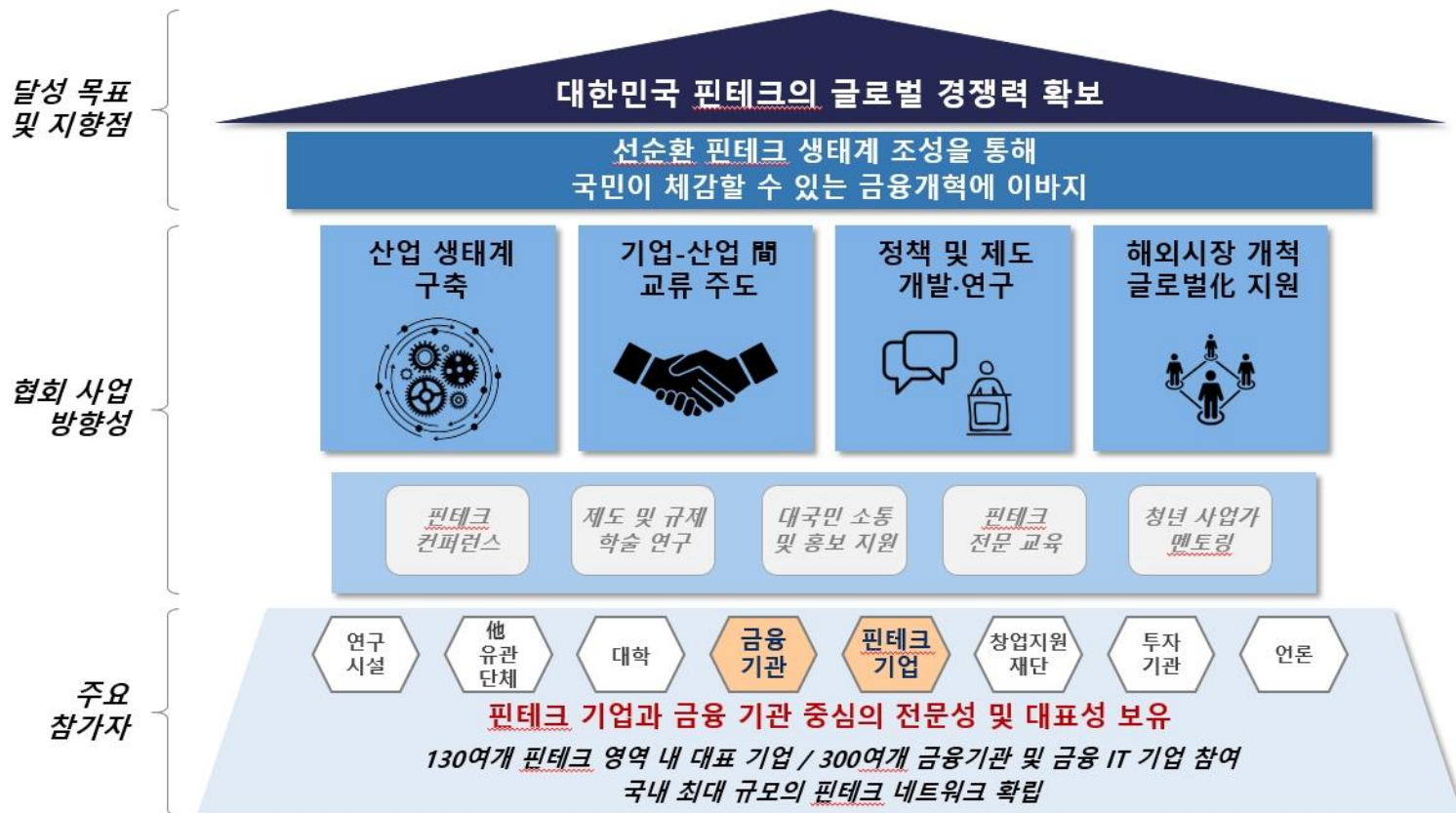
핀테크 동향(국내-금융사 연계 오픈API)

새로운 핀테크 기업이 지속적으로 출현할 수 있는 **인프라 구축**



핀테크 동향(국내-생태계 조성)

핀테크기업 130여개사의 “한국핀테크산업협회” 설립



핀테크 동향(국내-한국핀테크산업협회)

[활동방향 및 비전]



[사업영역]

사업 카테고리	주요 내용
1 산업 생태계 구축	① 신성장 금융서비스 모델 발굴 ② 핀테크 산업 기반 조성: 인력 양성, 교육, 기업 육성 및 창업 지원 ③ 핀테크 오픈 플랫폼을 통한 선순환 산업 생태계 구축
2 기업/산업 간 교류	① 핀테크 기업 간 교류 ② 정부기관, 금융회사, 핀테크 기업 간 협력체제 구축 ③ 이종산업 간 융합 및 비즈니스 모델 발굴
3 정책/제도 개발·연구	① 핀테크 규제 완화 방향성 조사 및 연구 ② 입법 제언 및 신규 법안 정착 지원 ③ 금융 소비자 여론 상시 모니터링
4 해외시장 개척	① 해외 시장진출 지원 및 컨설팅 ② 해외 진출을 위한 전시회 정보 안내 및 참가지원 ③ 해외 서비스 채널 연계 지원

[임원사 명단]

(가나다순)

구분	소속	성명	직책
회장	바바리퍼블리카	이승건	대표
부회장	KTB솔루션	김태봉	대표
	레이니스트	김태훈	대표
	엔에이치엔 한국사이버결제	송운호	대표
	엘로금융그룹	박상영	대표
	우리에프아이에스	김종완	고문
	웹캐시	윤완수	대표
	코나아이	조정일	대표
	피노텍	김우섭	대표
	피플펀드컴퍼니	김대윤	대표
구분	소속	성명	직책
이사	비모	김주수	대표
	비티월스	권오준	대표
	에이티솔루션즈	김중서	대표
	에잇퍼센트	이효진	대표
	와디즈	신혜성	대표
	케이알파트너스	김준현	대표
	틸론	최백준	대표
	한국NFC	황승익	대표
감사	김앤장법률사무소	이준희	변호사

[자문위원 명단]

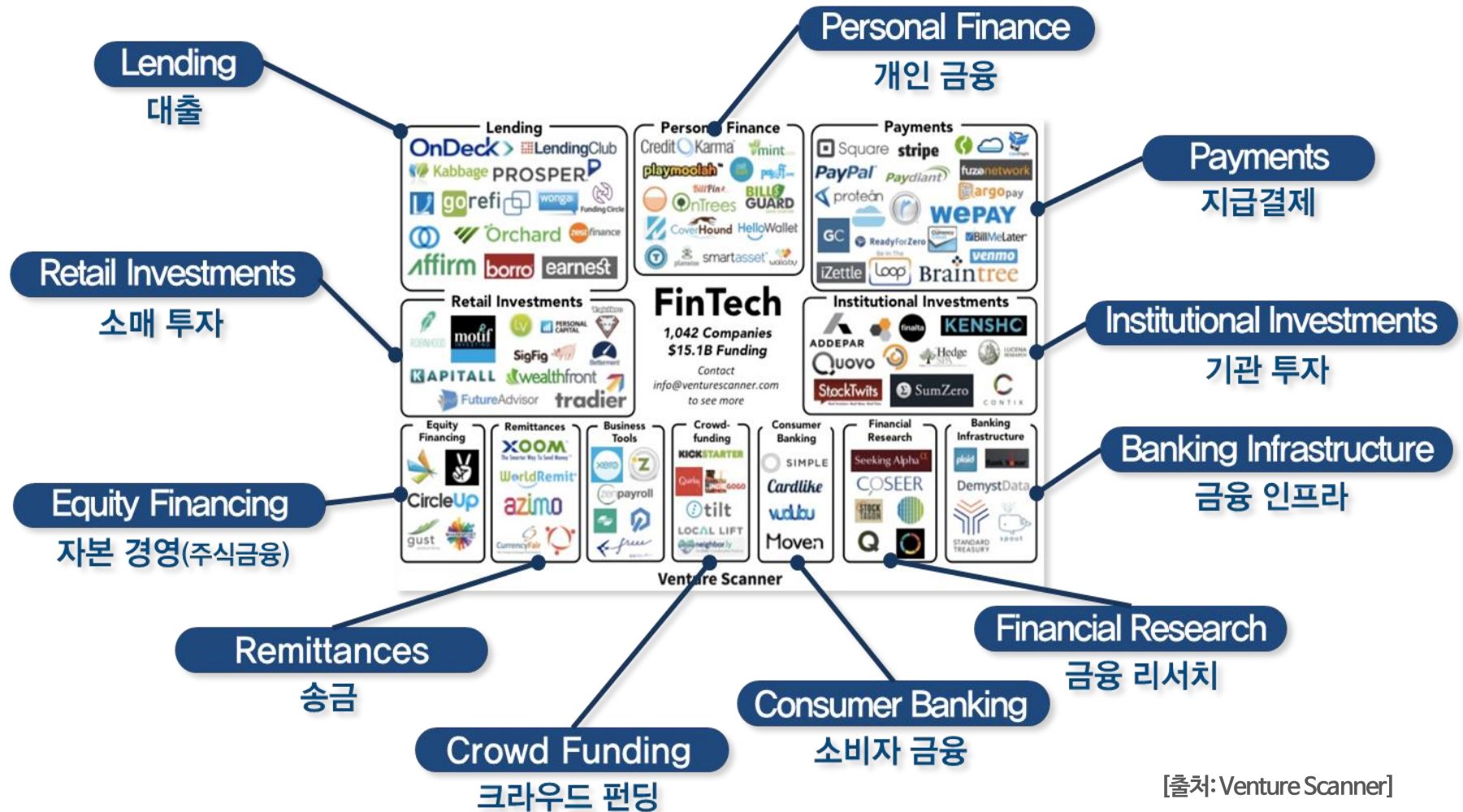
(가나다순)

성명	소속	직책
김영린	(前) 금융보안원	초대원장
박수용	글로벌핀테크연구원 (서강대 교수)	원장
석창규	소프트웨어공제조합	이사장
오해석	스마트금융포럼 (가천대 교수)	의장
이군희	서강대학교	교수
이원부	동국대학교 경영대학원	원장
인호	고려대학교	교수
임춘성	정보통신미래모임 (연세대 교수)	회장
조현정	한국소프트웨어산업협회	회장
허정윤	디자인융합창조센터 (국민대 교수)	센터장
홍승필	성신여자대학교	교수

3. 핀테크 영역/사례



핀테크 영역/사례



[출처: Venture Scanner]

핀테크 영역/사례

지급결제/송금

토스,페이코,코나아이,페이콕,압컴퍼니,삼성페이,카카오페이,스트리미, Transferwise, Paypal, Alipay ...

대출(P2P대출)

8퍼센트, 피플펀드, 피노텍, 비모, 미드레이트, 펀다, 투게더앱스, Lending Club, OnDeck, Zopa ...

클라우드펀딩

와디즈, 잉크, 유캔스타트, 펀디안, 오픈트레이드, Crowdcube, Indiegogo, Kickstarter ...

자산관리/데이터 분석

레이니스트, 뉴지스탁, 쿼터백, 파봇, 솔리드웨어, 두물머리, 엠에이치마인드, Billguard, Affirm, Betterment, VisualDNA ...

암호화폐/블록 체인

코빗, 코인플러그, 블로코, 스케일체인, 코인원, 리플퍼유, 모인, Coinbase ...

보안/인증

KTB솔루션, 한국NFC, 에이티솔루션즈, 비티웍스, 더치트, 엑슬란트, 인터페이, 이리언스, 에잇바이트, 에버스핀 ...

플랫폼/PG/VAN

웹케시, 케이아비넷, 세틀뱅크, 카카오톡, 틸론, 케이알파트너즈, Alibaba, Baidu, Tencent, Google, Amazon ...

인터넷전문은행

케이뱅크, 카카오뱅크, Fidor Bank, Hello ank, Ally Bank, WeBank, Rakuten Bank, SBI Sumishin Net Bank ...

지급결제/송금-토스

핸드폰번호 기반 간편송금서비스. 무료. 상대방 계좌번호 몰라도 전화번호로 송금 가능.
공인인증서/OTP 불필요. 결제서비스 확대 중

The sequence of screenshots illustrates the Toss payment process:

- Step 1:** The 'Toss' app home screen shows a payment amount of 1,000 원 and a recipient selection screen. A yellow circle highlights the '받는 분 (계좌번호 또는 연락처)' field.
- Step 2:** The recipient selection screen shows a list of contacts. A yellow circle highlights the '계좌번호 입력' field.
- Step 3:** The 'Toss' app home screen shows the payment amount and a message input field. A yellow circle highlights the '메시지 (선택사항)' field.
- Step 4:** The '암호 설정' (PIN) screen shows a numeric keypad for entering a 4-digit PIN.
- Step 5:** The '이체 내역' (Transfer History) screen shows the completed transaction details, including the amount (1,000 원) and the recipient's name (박철수).

금액/받는 사람 입력

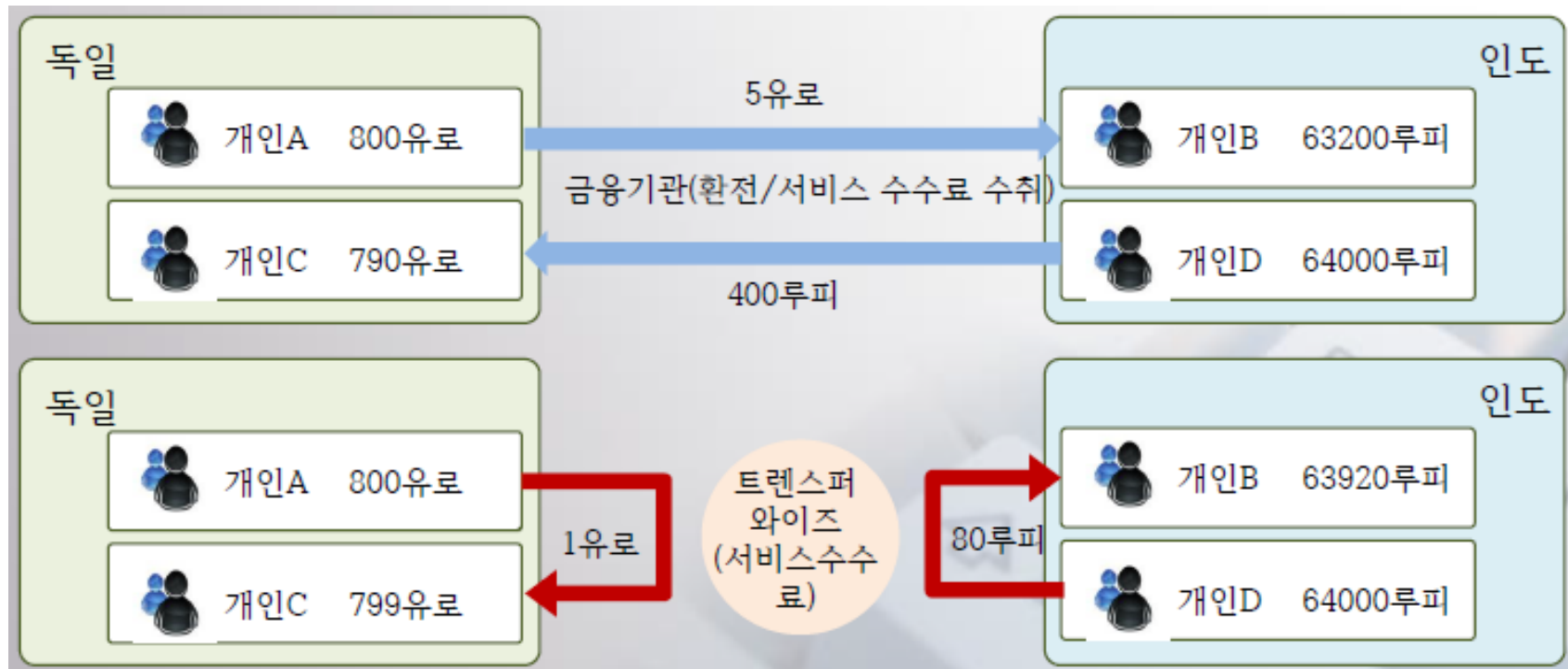
메시지입력

비밀번호 입력

송금완료

지급결제/송금-Transferwise

영국의 P2P 송금회사. Pairing 방식의 국내송금을 통해 해외송금 효과를 냄. 동일 국가내에서 자금이체가 이루어져 환전수수료 및 해외은행간 수수료, SWIFT 비용이 절감되어 은행 이용 대비 1/10 수준의 수수료



지급결제/송금-삼성페이, Alipay

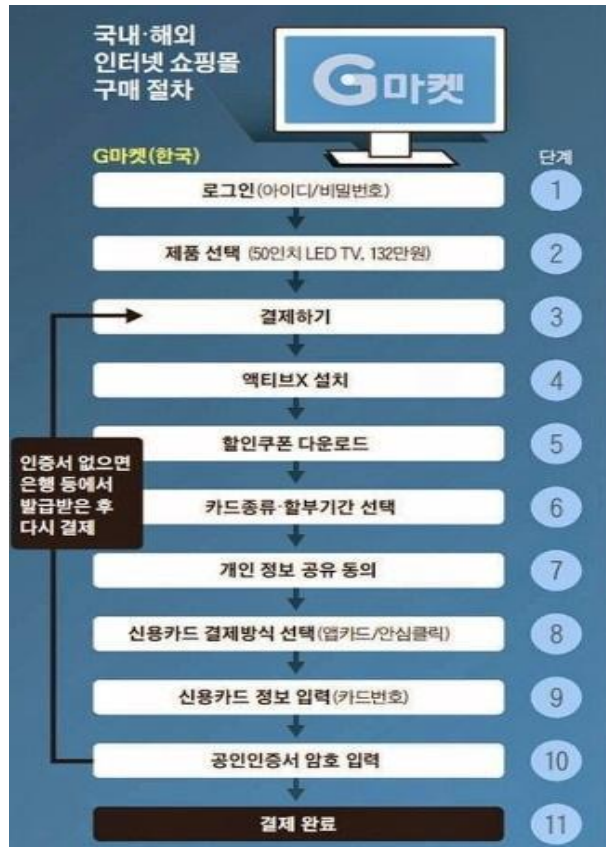
삼성페이 결제 (NFC
MST 방식)



Alipay 결제

- NFC(Near Field Communication), MST(Magnetic Secure Transmission), Bar Code 방식

지급결제/송금-간편결제



지급결제/송금-간편결제



UberBLACK
(Paypal, 신용카드
등록)

카카오택시
(카카오페이)

믿고 부르는
카카오택시



빠르고 간편하게
목적지만 입력하고 바로 호출



안심하고 타세요
카톡 친구에게 안심 메시지 전송
투명한 기사 정보 제공



P2P대출

한국서도 옴트는 'P2P 금융'

필요한 액수·금리 등 올린후
십시일반 대출금 투자받아

은행 문턱 넘기 어려운
중소 상공인·직장인에 대비

한국선 대부중개업에 국한
美·英선 금융회사로 인정
법적·제도적 보완책 필요

P2P 대출 이용 방식



국내외 주요 P2P 대출업체 현황

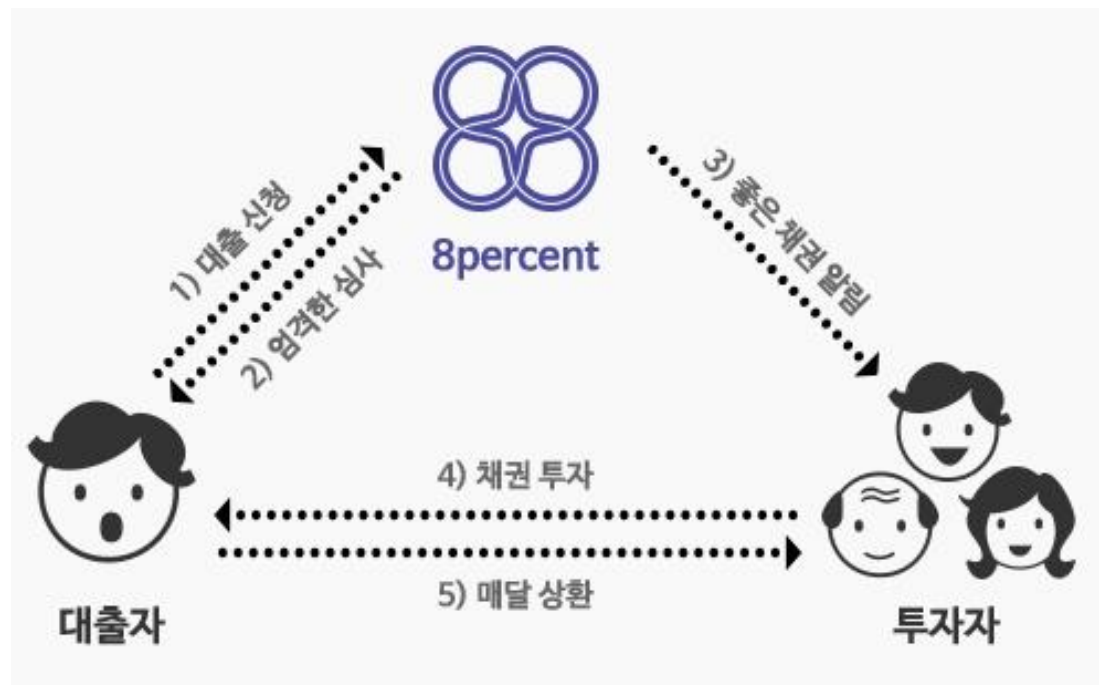
이름	개인 대출한도	누적 대출액	대출금리(연 %)
렌딩클럽(미국)	최대 3만5000달러	92억달러(10조1000억원)	5~28
프로스퍼(미국)	최대 3만5000달러	20억달러(2조2000억원)	5~31
조파(영국)	1000~2만5000파운드	9억파운드(1조5700억원)	5~12
팝펀딩(한국)	100만원~1억	57억원	6~25
8퍼센트(한국)	500만~3000만원	10억원	5~13
펀다(한국)	500만~5000만원	1억2000만원	7~11

자료: 각 사

그래픽 = 조선일보 디자인편집팀

P2P대출-8퍼센트

P2P 금융서비스. 투자자와 대출자를 직접 연결. 투자자는 8vjtpsxmlrk 제공하는 재무정보와 사업 정보를 보고 투자 여부를 결정. 금리는 8~10%



상환중

SOCAR SPECIAL DEAL
쏘카에 투자하고, 가치도 함께 공유해요

제 73호 : 쏘카 4차 투자

자세히 보기 >

- 투자모집 시작일 : 2015.07.24
- 대출목적 : 차량 구매
- 모집결과 : 모집완료

대출금액	투자인원	수익률
40,000 만원	138명	연 4.5%

등급	신용등급	만기	상품
A1	0등급	12개월	소상공인 전용

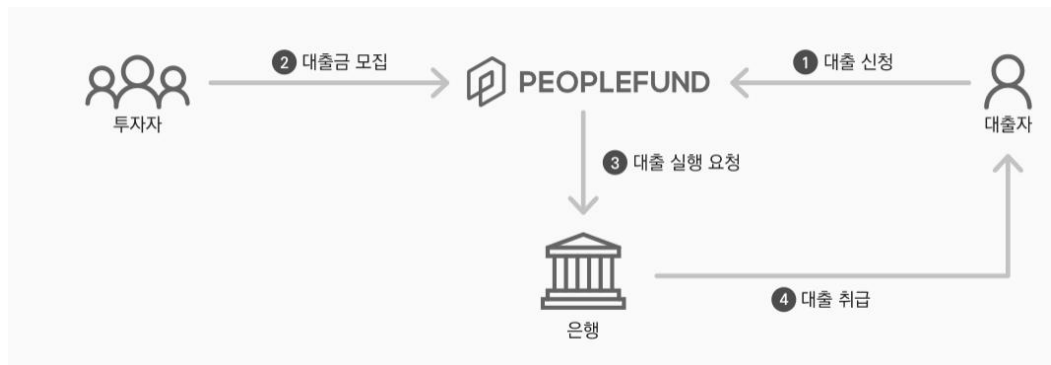
* 신용등급 : NICE 평가정보

P2P대출-피플펀드

피플펀드는 대출의 전과정을 자동화하여 온라인 상에서만 진행되며,
전통적인 금융기관의 오프라인 운영비용 절감분을 이자율 혜택으로 돌려드립니다.

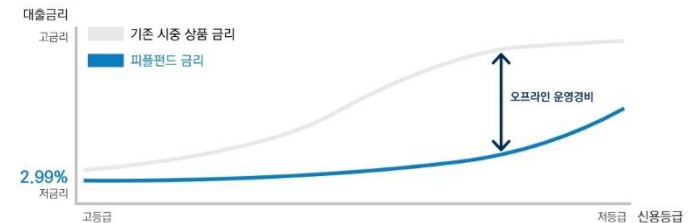
Q 피플펀드의 P2P대출은 일반 시중은행 대출보다 어떤 점이 좋은가요?

1. 같은 은행 대출이지만, 지점 방문, 공인인증서 등 번거롭고 어려운 절차 없이 40초 만에 대출의 조건을 확인하실 수 있습니다.
2. 신용도에 따라 주거래 은행 보다 합리적인 조건을 받으실 수도 있습니다.
3. 중신용 고객도 받을 수 있는, 은행의 문턱을 낮춘 은행 대출입니다.



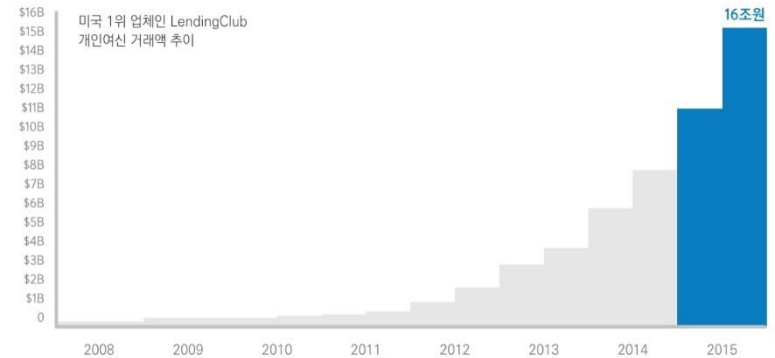
최저 2.99%부터
합리적인 이자율을 제안해드립니다.

피플펀드는 대출의 전과정을 자동화하여 온라인 상에서만 진행되며,
전통적인 금융기관의 오프라인 운영비용 절감분을 이자율 혜택으로 돌려드립니다.



P2P대출-Lending Club

미국의 온라인 신용 마켓플레이스로서 개인대출, 기업대출 및 의료지원을 위한 자금 대출 등의 서비스 제공. 대출 신청시 신용평가에 영향 받지 않고 수분내 견적 제공. 3단계 과정. 대출 신청자 중 10% 정도 적격자 선정, A~G의 총 7개 신용 등급으로 구분.



출처: LendingClub (total loans issued, as of 6/30/15)



[Personal Loans](#) | [Business Loans](#) | [Patient Solutions](#) | [Investing](#) | [How It Works](#) | [About Us](#)

[Personal Loans](#)

[Customer Reviews](#)

[Borrower Stories](#)

[Rates & Fees](#)

[Repayment Process](#)

Personal Loan Types

[Consolidate Debt](#)

[Pay Off Credit Cards](#)

[Home Improvement](#)

[Pool Loans](#)

[Financial Education](#)

[Credit Score 101](#)

Personal loans for up to \$35,000

- Apply online in minutes
- Get funded in a few days
- Make fixed monthly payments

"Lending Club has made it possible for me to achieve my financial goal of consolidating all my credit card debt into a single, low monthly payment."

Adrian
Houston, TX

How Much Do You Need?

Enter amount from \$1,000 to \$35,000

What is it for?

How is your credit?

Check Your Rate

Won't impact your credit score

Privacy & security
PROTECTION



[How It Works](#) | [Privacy](#) | [Help](#)

Check Your Rate

Get a custom rate for your \$10,000 loan in 1 click

First Name

Last Name

Street Address

City

State

Zip Code

Date of Birth

Email Address

Create Password

Yearly Individual Income

Yearly Additional Income (Optional)

☐ Yes, I agree via electronic signature to

• the Terms Of Use

• the Credit Profile Authorization and

for Lending Club to verify my income.

Get Your Rate

Won't impact your credit score!

Checking your rate will not affect your credit score.

Need Help?

[Get Online Help](#)

[Contact us](#)

P2P대출-OnDeck

레스토랑, 소매상 등 소규모 자영업자를 대상으로 은행의 복잡한 서류와 심사과정을 거치지 않고 인터넷으로 대출 신청해 바로 다음날 입금을 받을 수 있는 금융 서비스 제공.
자체 개발 알고리즘인 “The OnDeck Score”에 의거 금융권의 신용평가정보(Equifax), SNS, 마켓구매이력 등 대출신청자의 여러 정보를 이용하여 10분 이내 대출결정.

OnDeck>

Small Business Loans

About Us

Partner With Us

Apply Now



The advertisement is split into two main sections. On the left, a photograph shows two women in a wine shop; one is holding a bottle and both are smiling. Below the photo is a quote from Mary Ellen Rue, a wine shop owner. On the right, a dark overlay contains a 'Business loans without the hurdles' form with four dropdown menus for loan amount, need timeline, business age, and yearly revenue, followed by a 'Do I Qualify?' button.

Business loans without the hurdles

How much would you like to borrow?
\$5,000-\$10,000

How soon do you need the money?
Immediately

How old is your business?
1-5 years

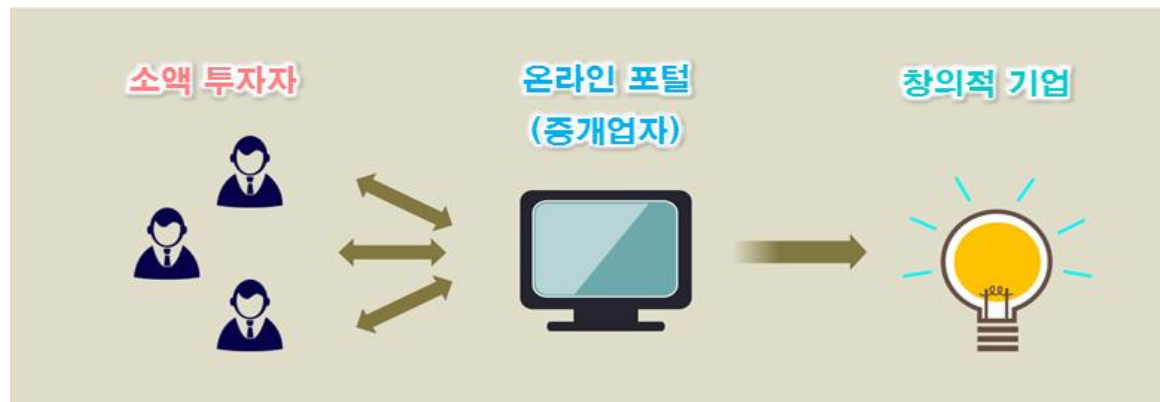
What is your approx. yearly revenue?
\$100,000 plus

Do I Qualify?

“OnDeck made getting a loan incredibly easy.”
MARY ELLEN RUE / WINE SHOP OWNER

크라우드펀딩

군중을 의미하는 Crowd와 자금조달을 뜻하는 Funding을 조합한 용어로 창의적 기업가를 비롯한 자금 수요자가 인터넷 등의 온라인상에서 자금을 중개하는 자(온라인 소액투자중개업자)를 통하여 불특정 다수의 소액투자자로부터 자금을 조달하는 행위



종류	자금 모집방식	보상방식	주요 분야
① 기부/후원형	기부금·후원금 납입	무상·비금전적 보상	문화/예술/복지분야 시제품 판매 등
② 대출형	대출계약 참가	금전적 보상(이자)	긴급자금이 필요한 개인·사업자 등
③ 증권형(투자형)	증권(주식 등) 투자	금전적 보상 (지분, 이익배당)	창업초기 기업 등

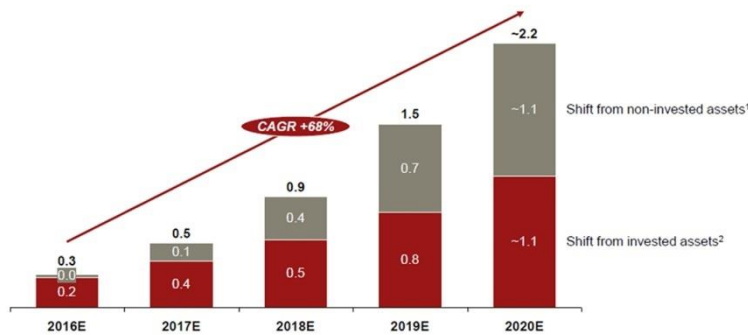
자산관리-로보어드바이저

인공지능(AI)을 활용해 개인 맞춤형 자산운용 서비스를 제공

〈현재 자산관리의 문제점〉

- 자산관리의 불투명성
- 제한된 상담사(PB) 운용 및 VIP 위주의 컨설팅
- 정보수집의 제한 (은행, 증권, 부동산 등의 자산 분리)

Estimated U.S. robo-advisors assets under management
In trillions of dollars



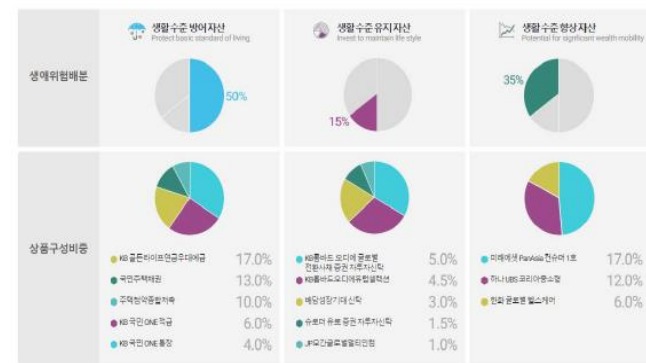
1. Non-invested assets include liquid funds (e.g., cash and cash equivalent deposits)
2. Invested assets include credit market instruments, corporate equities, mutual funds, IRAs and 401(k)
Source: A.T. Kearney simulation model

미국 로보어드바이저 자산 운용 규모 예측 자료 <출처: A.T.커니.>

〈로보어드바이저 활용한 서비스 등장〉



〈파운트 (Fount)〉



〈쿼터백 (PALMS)〉

자산관리-로보어드바이저



로보어드바이저 업체별 특징 (단위: 만원, %)

	쿼터백투자자문	밸류시스템투자자문	씨미트투자자문	파봇	다셈버앤컴퍼니
최저 가입금액	5000	700	1000	30	500
연초 이후 수익률	1.5	4.2	1.6	2.7	1.3(내부 테스트 수익률)
투자 대상	국내외 ETF	국내 주식, ETF	국내 주식, ETF	국내 주식, ETF	국내외 ETF, ETN
선취/성과 수수료	1/없음	없음 / 15	1/12~15	1/없음	0.4/10
고객자금 운용시점	1월5일	2월12일	2015년6월3일	2015년9월11일	3월말 예정
설정액	100억원	25억원	12억원	10억원	

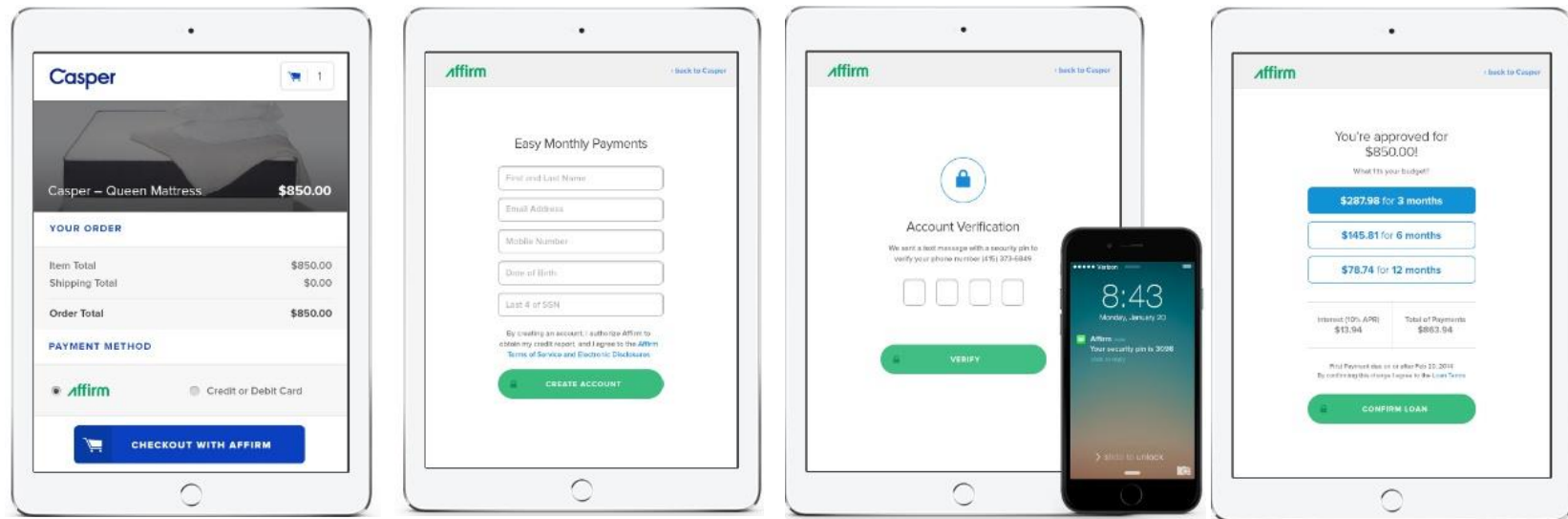
자산관리-Billguard

신용카드 청구서상의 청구 오류나 수수료 과다 인출 등의 징후를 포착하여 알려 줌. 신용카드와 은행 계좌의 통합 정보 제공 → 개인자산관리 서비스.



데이터분석-Affirm

금융데이터 분석 서비스. SNS, 빅데이터 등을 활용하여 금융 기록이 적은 이용자의 신용도를 파악하고 온라인 신용 결제(단기 신용대출)를 지원.



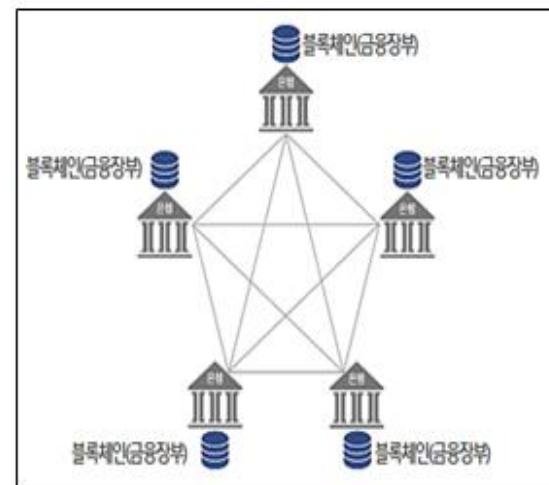
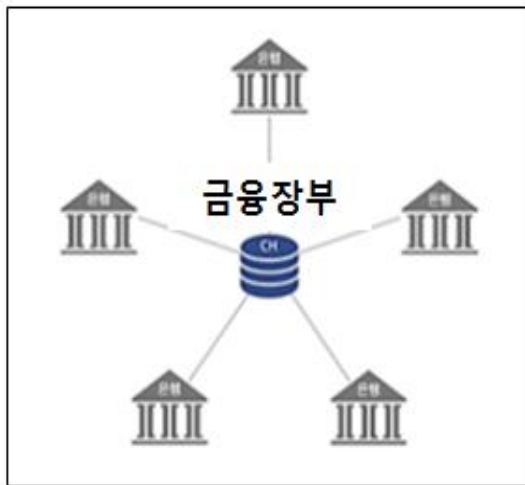
데이터분석-VisualDNA

그림을 선택하는 심리 테스트 기반으로 신용평가 분석 모형을 개발. 약 15분간 40개의 이미지를 보고 본인의 느낌을 항목 중에서 고르면 그 정보로 신용도가 평가. '무슨 날씨를 좋아하는지', '달나라 여행을 초대받는다면 어떤 기분이니' 등의 이미지 선택을 통해 평소 본인의 습관 또는 성격 및 특성을 단시간에 파악하여 신용도를 측정



암호화폐/블록체인

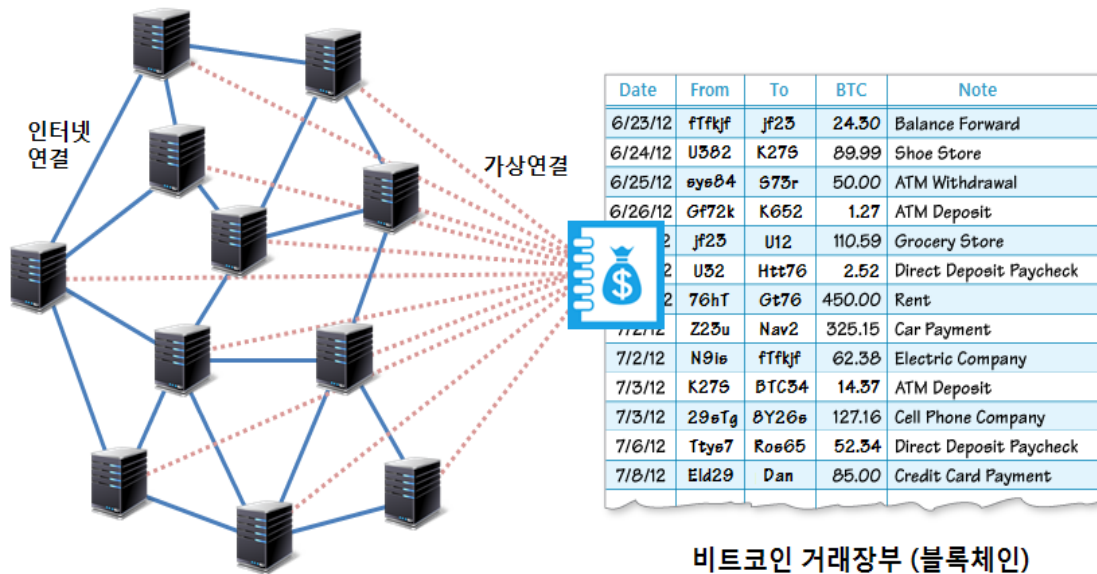
블록체인이란, 모든 거래참가자의 거래내역을 암호화한 장부를 각 참가자가 분산 보관하고 지속적으로 서로의 정보를 대조하는 방식으로, 거래정보의 유효성을 상호 검증하는 IT 시스템을 의미



거래내역이 하나의 **블록(Block)**을 형성하여 이전 블록과 대조하고, 신뢰성이 검증되면 앞의 블록과 **결합(Chain)**하여 암호화된 상태로 보관하기 때문에 이를 “**블록체인**”이라 부름

암호화폐/블록체인

블록체인 개념도



비트코인 참가자 네트워크

비트코인 거래장부 (블록체인)

블록체인 해킹이 어려운 이유

Why You Can't Cheat at Bitcoin

1. 지금까지 90개의 블록이 만들어져 암호화적으로 연결돼 있고 모든 마이닝(miner)들이 91번째 블록을 생성하는 중이다.
2. 그런데 어떤 마이닝가 74번째 블록에 들어 있는 과거의 거래기록을 조작하고 싶어 한다.
3. 조작하기 위해서 그는 74번째 블록으로 바로 들어갈 수 있는 게 아니라 90번째 블록부터 역으로 모든 작업을 다시 수행하며 거슬러 올라가야 한다. 즉 17개 블록을 만드는 데 소요된 모든 컴퓨팅 비용을 감당해야 한다.
4. 설상가상 그는 이 작업을 다른 마이닝들이 91번째 블록을 다 완성하기 전에 끝내야 한다. 보통 하나의 블록이 생성되는 데는 10분이 소요된다.)

출처: 미국 IEEE

- 거래정보 기록 원장을 특정 기관의 중앙 서버가 아닌 P2P 네트워크에 분산해 참가자가 공동으로 관리
- 참가자유 여부에 따라 퍼블릭(Public)과 프라이빗(Private)으로 구분
- 공공 거래 장부라고도 부르며 가상 화폐로 거래할 때 발생할 수 있는 해킹을 막는 기술

암호화폐/블록체인

비트코인(Bitcoin)이란, 블록체인상에서 디지털서명으로 암호화된 가상화폐로, 수학적 알고리즘을 바탕으로 참여자(Node) 모두에 의해 관리되고 운영되는 화폐임.

**** 이더, 리플, 라이트코인, 알트코인, 크리바코인 등 다양한 암호화 화폐가 있음.**



〈비트코인 ATM을 통해 매입/매도(출금) 가능〉



〈비트코인 지갑으로 가맹점결제 가능(NFC, QR등)〉

보안/인증

핀테크 산업 활성화를 위해 공인인증서 의무화가 폐지되면서 대체 보안수단의 필요성 증대

인증: 간편결제 핵심

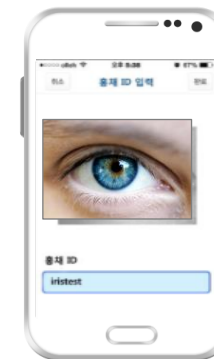
- 동향: ID/PW 방식, FIDO 방식
- 인증방법: 지식기반인증, 소지기반토큰인증, 생체기반인증, 특징기반 인증



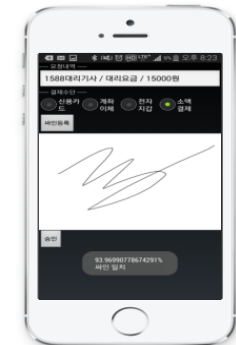
〈카이로암만은행, Citi은행 **홍채인증ATM**〉



〈바이오인증의 종류〉



〈**홍채인증**〉



〈**스마트사인**〉

보안/인증-FIDO(Fast Identity Online)

기존 ID / PSWD 방식의 한계

암기와 관리의 어려움
모바일장치 입력 불편

기존 생체인식의 위험성

해킹시 대안수단 전무



FIDO 혁신

- 패스워드의 관리 필요 없음
- 바이오센서를 통한 간편한 인증
- 생체 정보(지문, 홍채, 안면인식등) 의 서버 측 전송 및 저장 없음
- 생체 정보는 스마트폰에서 안전하게 저장

- 생체인증 기술에 대한 각종 규격을 제정하고 이와 호환되는 제품에 대해 'FIDO 인증'을 부여하는 'FIDO 연합(FIDO Alliance)'은 패스워드를 대체하는 "UAF"와 패스워드 체계에 2차 인증 요소를 추가하는 "U2F"라는 두 개의 기술표준을 제시
- FIDO Alliance는 온라인 환경에서 생체인식기술을 활용한 인증방식인 FIDO 대한 기술 표준을 정하기 위해 2012년 7월 설립된 협의회. 회원사로 삼성전자, 블랙베리, 크루셜텍, 구글, 레노보, 마스터카드, 마이크로소프트, 페이팔, LG전자, BC카드 등이 있음

플랫폼

금융에서의 디지털 파괴는 고객접점의 상실을 초래함

고객

삼성페이

핀테크기업

카카오

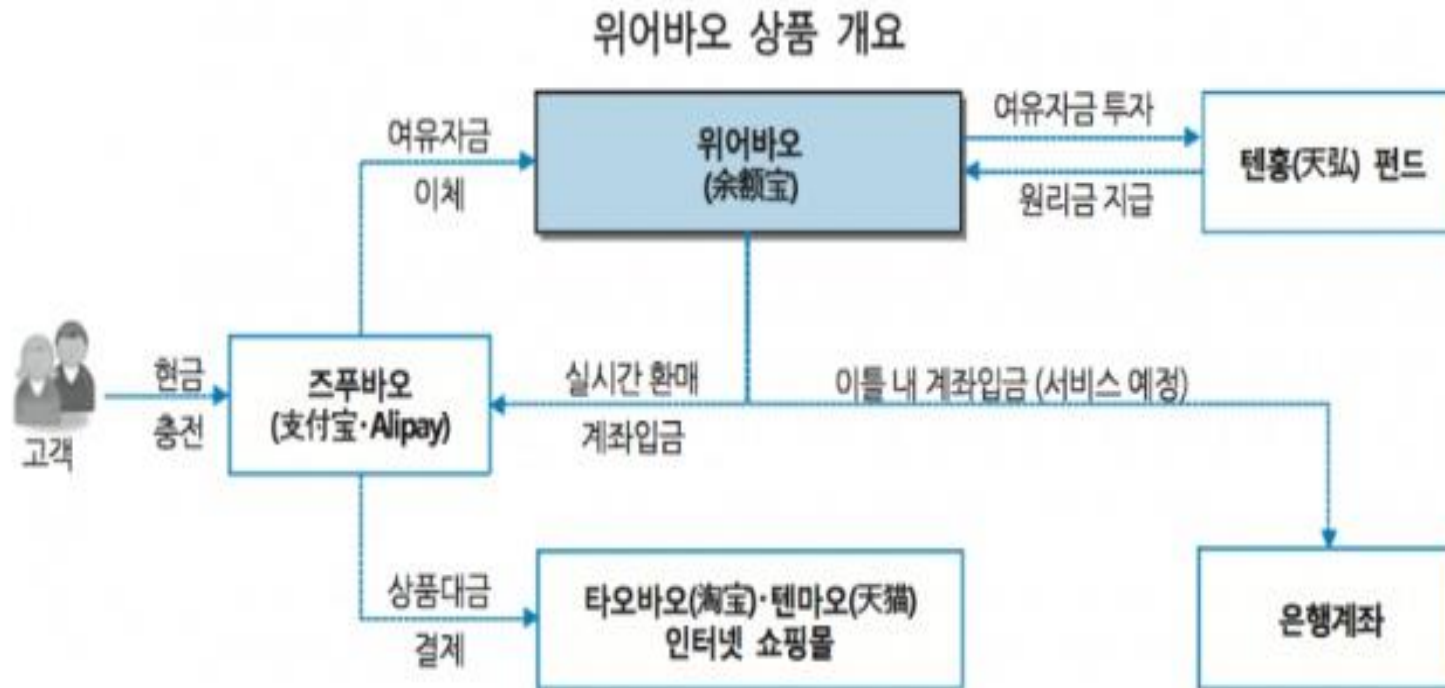
BANK

[플랫폼]

- 메신저 : 카카오톡, Facebook, Wechat
- e-Commerce : Amazon, Alibaba
- 모바일 : 삼성/Android, Apple/iOS
- 그 외 : IoT, 오픈 API 등

플랫폼-Alibaba

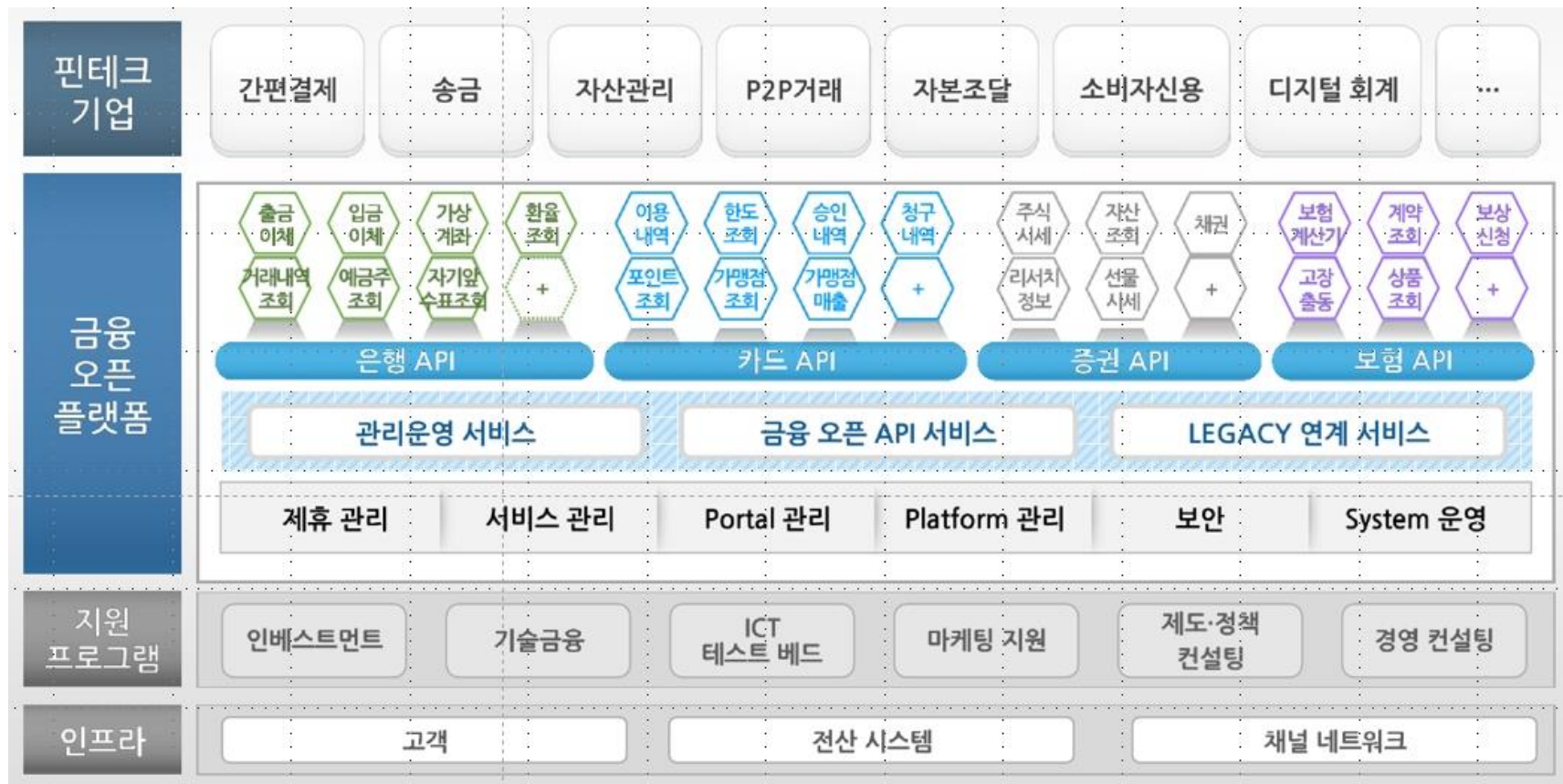
Alibaba: Alipay, 위어바오(MMF)



▲알리바바가 판 MMF 상품 '위어바오' 개요도

플랫폼-웹케시

금융사와 핀테크기업간 원활한 정보 공유를 위한 오픈 표준API 플랫폼 구축

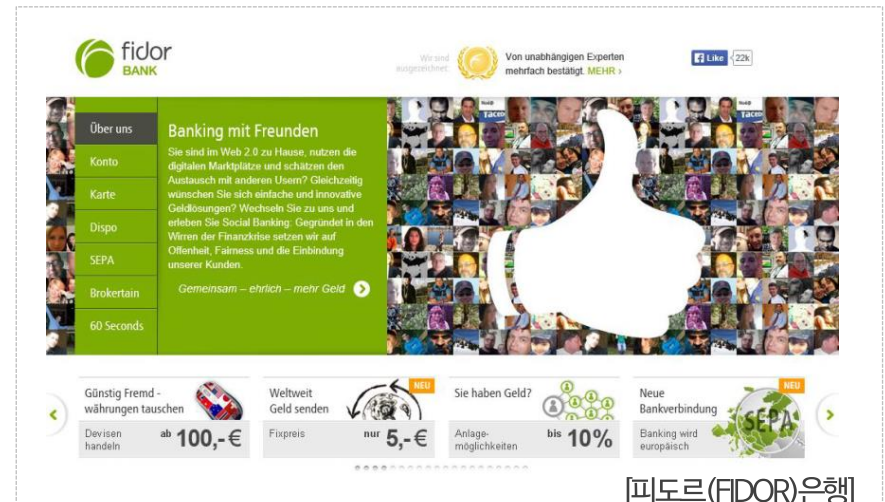


인터넷전문은행

일반 은행 운영의 어려운 점

- 오프라인 지점 운용시 운용비용 부담 大
- 대면거래 위주의 서비스가 갖는 한계점
- 영업시간 제한

인터넷전문은행의 해외사례



[피도르(FIDOR)은행]

- 최초 : SFNB(Security First Network Bank, 1995)
- 미국, 일본, 유럽 등에서 성공적으로 정착
- FIDOR은행 : 2009년 독일에서 설립, 순수 온라인으로 운영되며 금융 복지를 SNS와 접목

인터넷전문은행

국내 추진 현황



4. 은행과 핀테크



은행과 핀테크

BANKING IS
NECESSARY,
BANKS ARE NOT !

- Bill Gates



은행과 핀테크

Retail banks could lose up to 40% of their revenues and 60% of their profits by 2025 as a result of competition from financial technology companies and other new entrants to the consumer finance, mortgages, SME lending, retail payments and wealth management markets....

Banks have limited window to decide how to respond to threat of **DIGITAL DISRUPTION.**

- "The fight for the customer", Mckinsey Global Banking Annual Review, 2015.9

은행과 핀테크

1차 '모바일결제'

거래처리
(Banking)

지급결제,
이체,
입출금,
직불카드,
공과금,
외환



2차 '디지털 뱅킹'

여신
(대출)

대출(신용/담보),
신용결제/신용카드,
리스/할부,
금융,
무역금융

트레이딩중개

주식,
증권,
파생상품

자금/자산
관리서비스

기업자금 관리
(본/지사 입금),
가상계좌,
사내은행,
개인자산 관리

금융상품 판매

예금, 신탁,
보험/연금,
펀드,
파생결합,
증권(ELS/DLS)

핀테크는 지금 전쟁 中

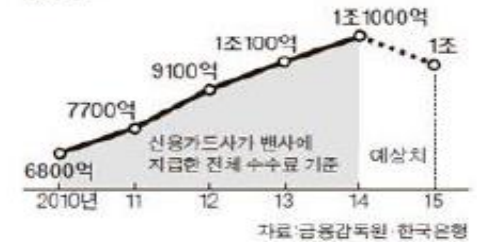
은행과 핀테크

금융을 해체하는 Fintech

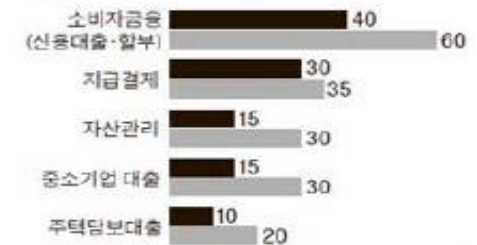
Unbundling of a Bank



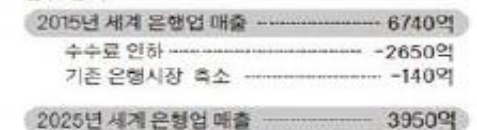
(맥킨지, 하나금융연구소)
단위: 원



10년 뒤 기존 은행권 수익 얼마나 줄어드나
단위: % ■ 매출 ■ 순이익



은행권 소비자금융 수익 감소 시뮬레이션
단위: 달러



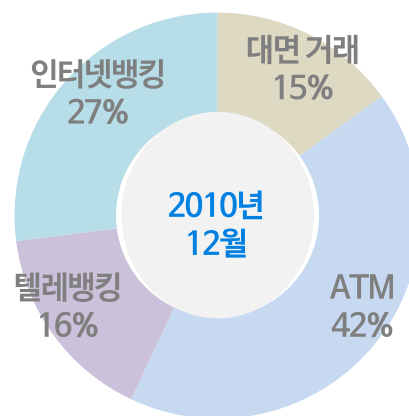
은행과 핀테크

“ 파리 날리는 은행점포 100곳 이상 내년에 문 닫는다 ”

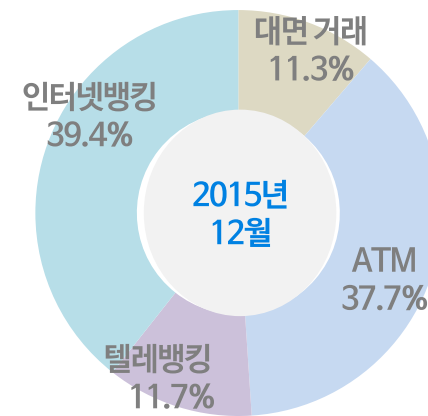
(연합뉴스, '15.12월)



비대면거래 이용 증가 (출처: 한국은행)



〈비대면금융 85%〉



〈비대면금융 88.7%〉

은행과 핀테크

고객 뺏길까?

- 스마트폰은 블랙홀?



- 신기술에 대한 두려움
(혁신으로 무장한 ICT기업)

- ICT기업의 거대한 고객기반
(스마트폰 보유자 97%가 카카오톡 이용)

잘 될 수 있을까?

- 발달된 금융결제망

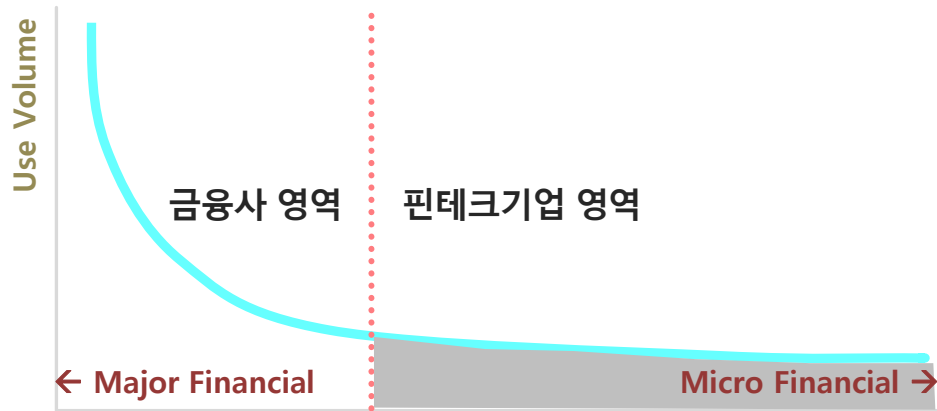
- 저렴한 금융비용

- 경직적 규제환경

- 금융보안 우려

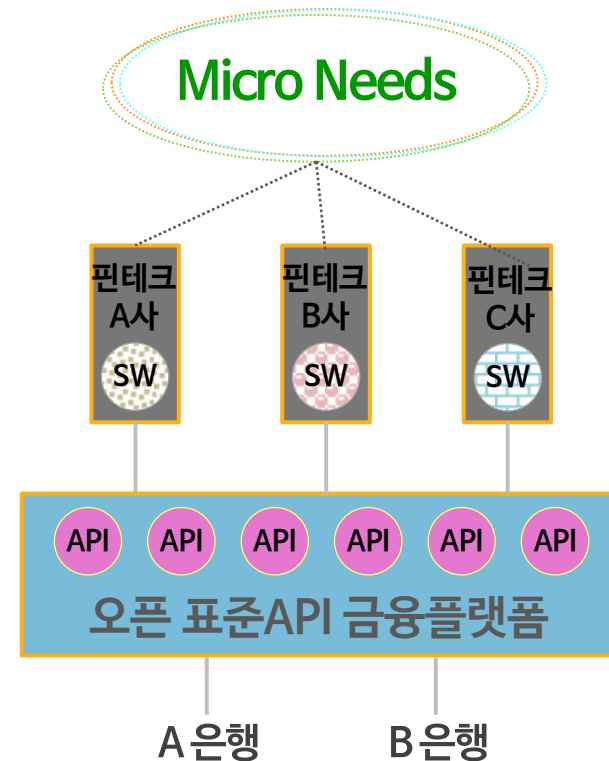
은행과 핀테크

금융시장 속의 롱테일법칙(오픈 API 플랫폼)



은행의 다양한 자원을 핀테크기업에게 오픈하고 은행과
핀테크기업이 함께 협력하여,
기존 은행에서 제공하지 못한
틈새시장 고객에게 금융서비스를 제공

새로운 부가가치와 시장 창출



은행과 핀테크-협업 및 대응

카카오뱅크

- 기존 금융사 및 CB사 신용평가 데이터 + 온라인 활용 추가 데이터

K뱅크

- 기존 금융사 및 CB사 신용평가 데이터 + 가용 빅데이터
- 통신납부, 가맹점정보, 결제정보, 위치정보 등

IBK기업은행

- 모바일 은행 I-One뱅크 출시('15.7월)
- 홍채인식 ATM 기기('15.12월)

신한은행

- 모바일 은행 써니뱅크 출시('15.12월)
 - 써니뱅크 내 개인고객 대상 모바일 간편대출(중금리대출) 출시

KB국민은행

- 은행권 최초 로보어드바이저 자문형 신탁상품(R-1)출시('16.1월)

우리은행

- 빅데이터 활용한 위비 소호 모바일 신용대출 출시('15.10월)

은행과 핀테크-협업 및 대응

독일

- (크레디테크) 빅데이터 활용한 신용평가 모형 개발, 뱅킹업무에 적용

미국

- (씨티은행) 빅데이터 분석 시스템 활용해 기존 신용평가 모델 보완
- (BOA) 빅데이터로 신용리스크 모델고도화, 조기 경보체계강화
- (JP모건체이스)는 부동산 시가 선정에 빅데이터 적용

영국

- (로얄뱅크오브스코틀랜드) 고객 맞춤 상품제공 등 빅데이터 마케팅에 활용

5. 핀테크 규제 이슈



핀테크 규제 이슈

[전자금융업 등록자본금 완화]

- 해외대비 **높은** 전자금융업 등록 자본금

- 선불업 : 20억
- PG업 : 10억 등



- 소규모 전자금융업(PG업 등) 등록 **최소 자본금 인하** (5~10억 ⇒ 3억)
- 전자금융거래법 개정(16.6월 시행 예정)

[전자금융 등록절차 간소화]

- 전자금융업 등록절차 **복잡**

- 등록 신청시 **사전 확인**
- 등록 심사항목 **多** (72개)

✓ 등록시 약 2~3개월 소요



- 등록 **사전심사 폐지**
- 심사항목 **축소** (72개 → 32개)

[핀테크기업 출자 활성화]

- 법령상 금융회사의 **핀테크 기업 출자 가능여부가 불분명**

✓ 금융회사의 핀테크 기업 출자 **저해요소**



- 금융회사의 핀테크 기업 **출자 가능 명확화** (적극적 유권해석)
- (예) 전자금융업자, 금융SW개발 등

핀테크 규제 이슈

[사전 보안성심의제도 폐지]

- 신규 전자금융서비스 등에 대한 **사전 보안성심의 의무화**
 - 연간 심사건수 : 134건 (14년)
- ✓ **심의에 약 2~6개월 소요**



- 금융회사 **자체** 보안성심의 후 **금감원 사후 보고**
 - 금융보안원에서 자체 심의 지원

[공인인증서 등 사용의무 폐지]

- 보안프로그램, 공인인증서 **의무 사용**



- 보안프로그램 **설치 의무 폐지** (15.2월)
- 공인인증서 **사용의무 폐지** (15.3월)

[인증심사제도 폐지]

- 정보보호제품은 반드시 **국가 인증제품** 사용
- **인증방법평가위원회**에서 인증방법의 안전성을 평가



- 국가인증제품 **사용의무 폐지** (15.3월)
- 인증방법평가위원회 **폐지** (15.3월)

핀테크 규제 이슈

자산관리/금융상품 추천

P2P 대출 분야 | 대부업자 기준

블록체인 기술 활성화

암호화 화폐

본인인증 서비스 이중 규제

인증관련 기술 중립성

투자자문업 요건

...



Negative System ...

감사합니다

이근주 010-4184-7558 keunju.lee@daum.net



금융의 미래모습과 핀테크산업 이해



웹케시 소개

웹캐시 개요 핀테크 전문기업

회사명	웹캐시 주식회사
대표이사	윤완수
설립일	1999.07.09
자본금	31.27억원
임직원수	310명 (관계사 포함 750명)
사업분야	핀테크, CMS, 금융시스템
사업장	서울 영등포구 영신로 220
관계사	웹캐시 피트, 웹캐시 네트워크, 쿠콘, 비즈플레이, 마드라스체크
매출	890억 (관계사 포함 1,130억)
홈페이지	www.webcash.co.kr

“Fintech SW No.1”



사업분야

- 전통적 금융기관
- 인터넷전문은행
- P2P 대출
- 클라우드 펀딩

SW분야

- 인터넷뱅킹
- 펌뱅킹(가상계좌)
- B2C/B2B 핀테크
- 금융 오픈 API

결제분야

- 간편결제 PAY
- 결제중계 VAN
- 결제대행 PG
- 자동화기기(ATM)

기반분야

- 금융빅데이터
- 보안, 인증
- 금융클라우드
- 금융디바이스

웹케시 혁신

세상에 새로운 가치를 제공하는 일

금융비서

개인사업자 장부장

경비관리 BIZPLAY

금융 오픈 API

기업 SNS FLOW

자금관리

중소기업 SERP

쿠콘 COOCON

대기업 CYBER BRANCH

공공기관 IN HOUSE BANK

자치단체 e-세출

정부기관 RCMS

전자금융

인터넷뱅킹

편의점 ATM

가상계좌

금융의 미래모습

금융의 미래

금융의 미래모습은 **금융과 실물(lifestyle)의 융합**이다



쇼핑



음식



교통



교육

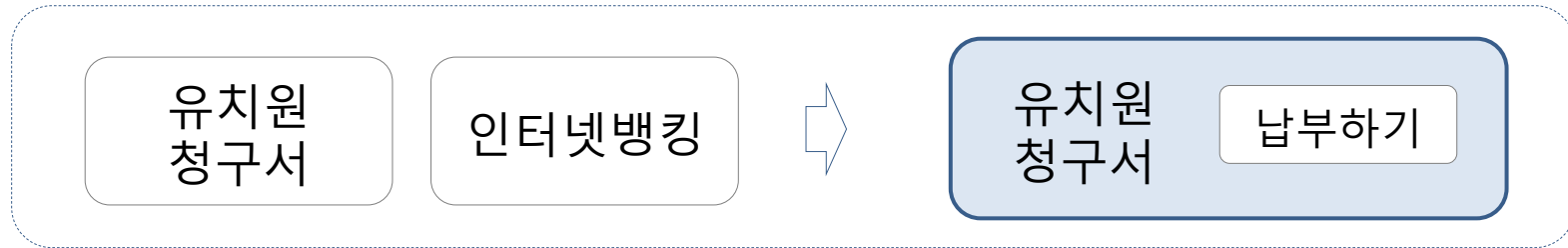


업무



핀테크 금융혁신 (1) 결제

금융이 실물 속으로 embedded된다

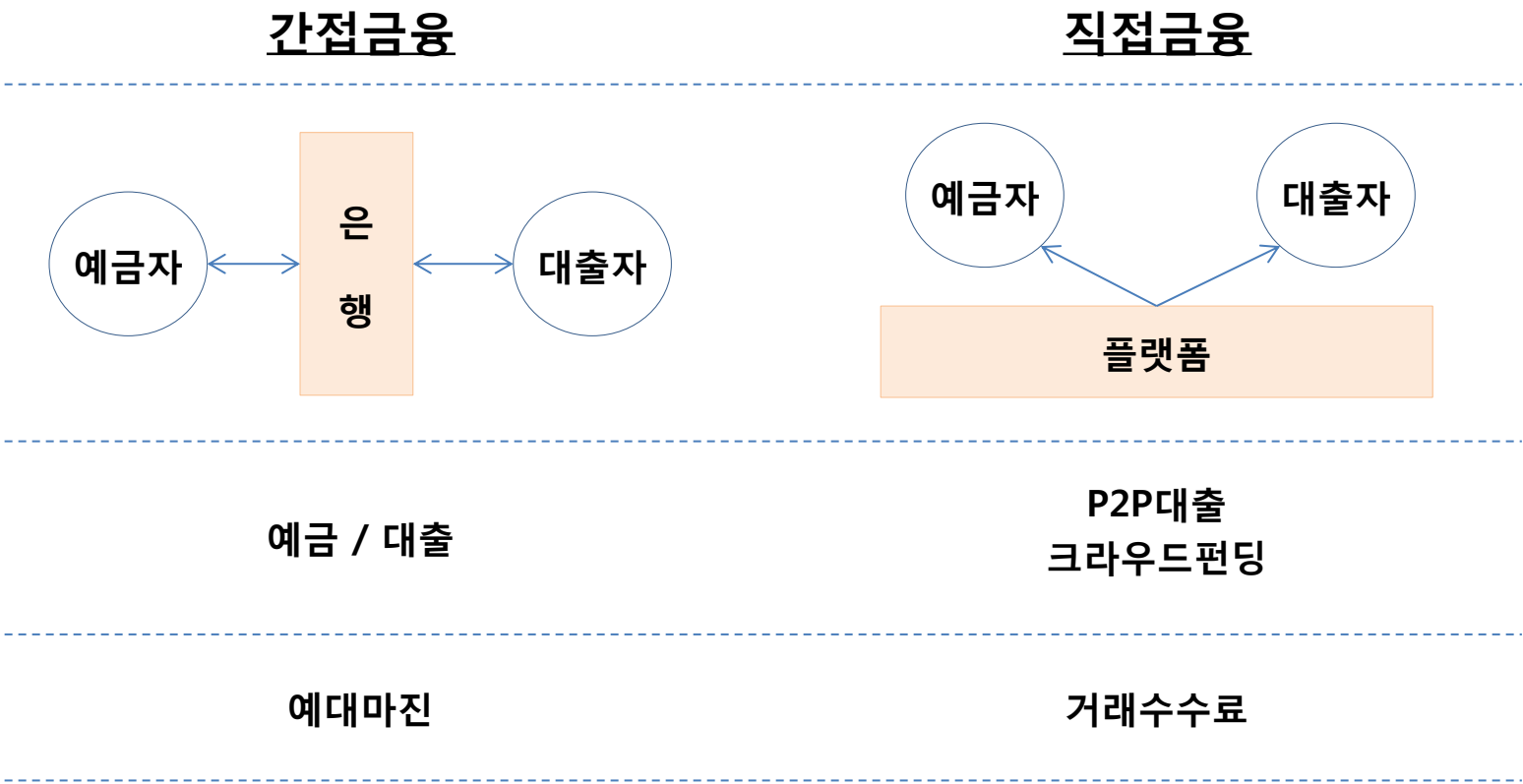


하이패스 → 우버 → 쇼핑



핀테크 금융혁신 (2) 예금, 대출

투명한 정보에 기반한 직접금융이 태동하고 있다



핀테크 금융혁신 (3)채널

Next 금융혁신을 가져올 기술은 IOT(Internet Of Things) ?

1990 PC

2000 인터넷

2010 스마트

2020 IOT



ATM



인터넷



스마트



교통



온라인몰



가맹점



기업



금융의 미래모습



핀테크 산업 이해

1996.4 부산시 하나로카드



2000.2 편의점 자동화기기



핀테크 산업발전



핀테크 산업분야

사업분야

- 인터넷 전문은행
- P2P 대출
- 크라우드펀딩

결제분야

- 간편결제 PAY
- 결제중계 VAN
- 결제대행 PG
- 자동화기기 ATM

SW분야

- 인터넷뱅킹
- 펌뱅킹/가상계좌
- 금융 오픈 API
- B2C/B2B 핀테크

기반분야

- 금융 빅데이터
- 보안, 인증
- 금융 클라우드
- 금융 디바이스

감사합니다

금융을 보는 다른 시각